ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN UNTUK KARYAWAN DI KSPPS BINAMA SEMARANG

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

SHOLICHUL FALAQ

NIM : 1405015139

PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2017

Heny Yuningrum, SE.,M.Si
Jl. Tanjungsari Rt.07 Rw.05
Tambak Aji Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n.Sdr. Sholichul Falaq

KepadaYth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Assalamu'alaikumWr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan sebelumnya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Sholichul Falaq

NIM : 1405015139

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : **ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN UNTUK KARYAWAN DI KSPPS BINAMA SEMARANG**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir tersebut dapat segera di munaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikumWr.Wb.

Semarang, 8 Mei 2017

Pembimbing

Heny Yuningrum, SE., M.Si
NIP. 19810609 2007102 005

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50184
Website:febi.walisongo.ac.id–Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Sholichul Falaq
NIM : 1405015139
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : **"ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN UNTUK KARYAWAN DI KSPPS BINAMA SEMARANG"**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

18 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam bidang Perbankan Syariah.

Semarang, 18 Mei 2017

Mengetahui

Ketua Sidang / Penguji

Dr. H. MUSAHADI, M.Ag.
NIP. 196907091994031003

Sekretaris Sidang / Penguji

HENY YUNINGRUM, S.E.,M.Si.
NIP. 198106092007102005

Penguji Utama I

CHOIRUL HUDA, M.Ag.
NIP. 197601092005011002

Penguji Utama II

H. ADE YUSUF MUJADDID, M.Ag.
NIP. 196701191998031002

Pembimbing

HENY YUNINGRUM, S.E.,M.Si.
NIP. 198106092007102005

MOTTO

...وَتَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡبِرِّ وَٱلتَّقۡوَىٰۖ وَلَا تَعَاوَنُواْ عَلَى ٱلۡإِثۡمِ وَٱلۡعُدۡوَٰنِۚ وَٱتَّقُواْ ٱللَّهَۖ إِنَّ ٱللَّهَ شَدِيدُ ٱلۡعِقَابِ ٢

Artinya:”...Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”. ”.[QS.Al-Maidah (5):2]

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan alhamdulillah segala puji syukur atas nikmat dan karunia Allah yang telah memberikan kesehatan, bimbingan, serta mengarahkan penulis untuk tetap berada dijalan-Nya. Atas pencapaian segala ridha-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir di program D3 Perbankan Syariah dengan lancar. Maka penulis mempersembahkan Tugas Akhir ini kepada:

1. Allah SWT, atas ridha-Nya saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Kedua orang tua saya bapak dan ibu yang selalu memberikan do'a, dorongan, support agar semua anak-anaknya bisa sukses dari berbagai hal termasuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
3. Saudara saya yang selalu memberikan pengarahan agar menjadi lebih baik dalam mengerjakan Tugas apapun.
4. Teman-teman semua angkatan, khususnya bagi angkatan 2014 yang selalu mendo'akan dan memberikan support apa yang semua saya kerjakan.
5. Pembimbing dan seluruh dosen yang tidak bisa menyebutkan satu persatu yang telah mengarahkan dan bimbingan serta do'a yang kalian berikan, saya ucapkan terima kasih.
6. Seluruh pihak yang terkait yang selalu mendukung dan membantu saya dalam berbagai hal apapun yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

DEKLARASI

Dengan kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan.

Semarang, 5 Mei 2017

Deklarator,

METERAI TEMPEL

6000

ENAM RIBU RUPIAH

Sholichul Falaq

NIM: 1405015139

ABSTRAK

Pada pembiayaan yang menggunakan akad murabahah adalah pembiayaan untuk karyawan di KSPPS Binama. Salah satu akad yang sering di gunakan akan tetapi penggunaan akad tersebut tidak murni dengan kata lain pihak KSPPS Binama belum bisa membelikan langsung barang yang diminta oleh anggota melainkan memberikan sejumlah uang kepada anggota sesuai harga barang yang dibutuhkan. Pihak KSPPS Binama menjalankan pembiayaan tersebut mewakilkan anggota/karyawan untuk membeli sendiri, dengan kata lain KSPPS Binama tidak datang langsung untuk membeli sendiri. Sehingga hal ini bertolak belakang dengan ketentuan yang ada. Sehingga penelitian tersebut untuk membahas mengenai prosedur/aplikasi pelaksanaan akad murabahah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif deskriptif. Metode tersebut meliputi pengumpulan data yang dilakukan dengan cara wawancara kepada karyawan KSPPS Binama Semarang, observasi secara langsung terhadap objek tertentu yang terjadi fokus penelitian dan melihat langsung suasana kerja di KSPPS Binama Semarang serta dilakukan pencatatan, dan dokumentasi segala sesuatu yang berhubungan dengan judul yang telah diambil oleh penulis yaitu menyangkut dengan Analisis Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan untuk Karyawan di KSPPS Binama Semarang.

Secara riil praktek di KSPPS Binama dalam menggunakan akad Murabahah tidak sesuai dengan ketentuan yang ada di dalamnya, seperti halnya pada saat penandatangan akad disertakan akad yang lain yaitu akad wakalah (perwakilan). Pada dasarnya prinsip jual beli dalam Murabahah pihak KSPPS Binama seharusnya menjadi penjual murni dan membelikan langsung barang yang dipesan oleh pihak anggota (karyawan). Pihak KSPPS memberikan kuasa langsung kepada anggota, kuasa diberikan untuk mewakili pihak KSPPS untuk pembelian barang yang dibeli langsung oleh anggota. Selain itu, Pembiayaan biasanya ada persyaratan yang menjadi pengikat suatu akad yaitu sebuah jaminan, pembiayaan ini dilakukan tanpa adanya jaminan.

Anggota (karyawan) dapat mengetahui semua biaya yang semestinya, serta mengetahui seberapa harga pokok barang dan keuntungan, seperti itu dapat diketahui bahwa antara KSPPS dengan anggota tidak ada yang ditutup-tutupi, dengan kata lain tingkat transparansi pada akad tersebut tetap berjalan. Pembayaran yang ditunda (dicicil). Apabila pembayaran dilakukan dengan cara langsung dibayarkan pokok dan marginnya maka anggota merasa keberatan, jika dibayarkan dengan cara mencicil atau menggunakan sistem angsuran maka itu akan meringankan anggota.

Kata kunci: *Pembiayaan, Murabahah, Karyawan, KSPPS Binama, Anggota, wakalah, margin.*

KATA PENGANTAR

بِسۡمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحۡمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah dan inayah-Nya, sehinga penulisan Tugas Akhir yang berjudul: "ANALISIS PENERAPAN AKAD MURABAHAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN UNTUK KARYAWAN DI KSPPS BINAMA SEMARANG" dapat terselesaikan. Tidak lupa sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada beliau junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW, serta keluarga, sahabat, tabi'in dan orang mukmin yang senantiasa mengikuti jejak dan ajarannya.

Tugas Akhir ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (D3) dalam Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang. Penulis menyampaikan terima kasih atas jasa semua pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, pikiran, bimbingan dan saran-saran dengan penuh rasa ikhlas sebagai sesuatu yang sangat berguna bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., M.M., selaku Kajur D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang beserta jajarannya.
4. Ibu Heny Yuningrum, S.E., M.S.I. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan Tugas Akhir ini.
5. Bapak/ Ibu Dosen, pegawai, dan seluruh staf akademika di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Semoga kebaikan dan ketulusan dalam melayani kami menjadikan amal ibadah kepada Allah SWT.
6. Seluruh keluarga besar KSPPS BINAMA Semarang, Khususnya Manajer Operasional yang telah berkenan membantu dan mengijinkan penulis untuk

melakukan Riset dan Observasi di KSPPS BINAMA. Tidak lupa juga Kepala Cabang KSPPS BINAMA Tlogosari Semarang, telah membantu penulis untuk menyelesaikan dan menjawab semua pertanyaan dari penulis dalam penelitian.

7. Bapak Ibu tersayang serta semua keluarga yang selalu memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir.
8. Teman-temanku semua angkatan di D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang, khususnya teman seperjuangan angkatan 2014 yang telah memberikan dorongan dan doa dalam menyelesaikan Tugas Akhir dengan lancar.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, Semoga segala kebaikan dan dukungan yang telah diberikan kepada kami semua, menjadi amal jariyah dan ridho Allah SWT bagi semuanya. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak, dan mohon maaf apabila terdapat kesalahan yang disengaja maupun tidak sengaja. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin...

Semarang, 5 Mei 2017

Penulis

Sholichul Falaq
NIM: 1405015139

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL ..... **i**
HALAMAN PERSETUJUAN ..... **ii**
HALAMAN PENGESAHAN ..... **iii**
HALAMAN MOTTO ..... **iv**
HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **v**
HALAMAN DEKLARASI ..... **vi**
HALAMAN ABSTRAK ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **viii**
DAFTAR ISI ..... **x**

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 6
C. Tujuan Penelitian 6
D. Manfaat Penelitian 7
E. Tinjauan Pustaka 8
F. Metode Penelitian 10
G. Sistematika Penulisan 13

BAB II : LANDASAN TEORI

1. Konsep Umum Murabahah

A. Pengertian Murabahah 15
B. Skema Pembiayaan Murabahah 19
C. Landasan Hukum Murabahah 20
D. Jenis Murabahah 23
E. Rukun dan Syarat Murabahah 25
F. Karakteristik Murabahah 28
G. Tujuan Murabahah 29
H. Manfaat Murabahah 30
I. Analisis Risiko Akad Murabahah 30

2. Konsep Umum Mengenai Pembiayaan

A. Pengertian Pembiayaan 32

B. Jenis-Jenis Pembiayaan 33

C. Dasar Hukum Pembiayaan 34

D. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan 36

E. Prinsip-Prinsip Pembiayaan 40

F. Strategi Pembiayaan 42

G. Analisis Pembiayaan 43

BAB III : GAMBARAN UMUM KSPPS BINAMA SEMARANG

A. Sejarah Berdirinya KSPPS BINAMA 45

B. Visi dan Misi KSPPS BINAMA 46

C. Wilayah Pelayanan KSPPS BINAMA 47

D. Susunan Kepengurusan dan Manajemen KSPPS BINAMA 48

E. Struktur Organisasi KSPPS BINAMA 49

F. Filosofi Logo KSPPS BINAMA 55

G. Bidang Garap KSPPS BINAMA 56

H. Produk-Produk KSPPS BINAMA 57

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Akad Murabahah pada Produk Pembiayaan Untuk Karyawan KSPPS BINAMA Semarang 69

B. Faktor Keutamaan Penggunaan Akad Murabahah di KSPPS BINAMA 80

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan 82

B. Rekomendasi 83

C. Saran 83

D. Penutup 83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN